

## <간이투자설명서>

(작성기준일 : 2025.07.14)

### 교보악사 대형주 증권투자신탁[주식] (DV167)

투자 위험 등급 2등급 [높은 위험]						교보악사자산윤용(주)는 이 투자신탁의 <u>실제 수익률의 변동성</u> 을 감안하여 <u>2등급</u> 으로 분류하였습니다.
1	2	3	4	5	6	집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 <b>보호되지 않는 실적배당상품</b> 이며, 투자신탁 자산총액의 60%이상을 <b>주식</b> 에 투자하여 시장 상황의 변동에 따른 <b>가격변동위험, 시장위험, 지수추적오차위험</b> 등이 있으므로 <b>투자에 신중</b> 을 기하여 주시기 바랍니다.
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험	

이 요약정보는 **교보악사 대형주 증권투자신탁[주식]**의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

#### [요약정보]

투자목적 및 투자전략	<p>이 투자신탁은 국내주식시장에 상장된 회사 중 KOSPI 대형주에 속해 있는 종목과 KOSPI 중형주, KOSPI 소형주, KOSDAQ 종목 중 시가총액 1조원 이상의 종목에 투자하는 펀드입니다. 반도체, 자동차, 은행, 화학, 2차전지 등 우리나라를 대표하는 시가총액 상위 대형주가 주요한 투자 대상군입니다. 빠르게 변화하는 글로벌 산업 트렌드에 발맞춰 장기적으로 지속 성장이 가능한 기업을 발굴해 이들의 주식을 보유 및 매매하여 자본이득을 추구합니다.</p> <p>그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자 ·판매회사 ·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자 목적의 달성을 보장하지 아니합니다.</p>		
	<p>※ 비교지수</p> <p>이 투자신탁의 <b>[KOSPI 지수 * 100%]</b>입니다. 시장상황 및 투자 전략의 변경, 새로운 비교 지수의 등장에 따라 이 비교지수는 변경 될 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시 공시등)에 따라 공시될 예정입니다.</p>		
분류	<p>☞ <b>KOSPI 지수</b> : 코스피지수는 유가증권시장에 상장된 보통주를 구성종목으로하여 산출하는 지수로서 유가증권시장에서 형성되는 주가변동을 종합적으로 보여주는 국내 주요경제지표로서 역할을 수행하고 있습니다. 우리나라 최초주가지수는 1964년 1월 4일 최초로 17개 종목을 구성종목으로 수정주가평균방식으로 산출되었으며, 1979년도에 구성종목 수를 35 종목으로 확대하여 한국종합주가지수(KCSPI, Korea Composite Stock Index)로 변경된 바있습니다. 현행 한국종합주가지수 (KOSPI, Korea Composite Stock Price Index)는 시가총액가중방식지수로서 기존의 주가평균방식의 단점을 보완하기 위하여 1983년 1월 4일에 도입하였으며, 한국시장을 대표하는 지수로 널리 활용되고 있습니다.</p> <p>주) 해당 지수에 대한 정보는 한국거래소 홈페이지(<a href="http://www.krx.co.kr">www.krx.co.kr</a>)에서 검색할 수 있습니다.</p>		
투자비용	클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용 (단위:%)	1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수비용 예시 (단위:천원)

		판매 수수료	총보수	판매보수	동종유형 총보수	총보수·비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취 오프라인형(A)	납입금액 의 0.6% 이내	0.785	0.50		0.785	140	224	312	502	1,066	
수수료미징구- 오프라인형(C)	없음	1.085	0.80		1.085	111	228	351	614	1,399	
수수료선취 온라인형(Ae)	납입금액 의 0.3% 이내	0.535	0.25		0.535	85	142	202	332	718	
수수료미징구- 온라인형(Ce)	없음	0.685	0.40		0.685	70	144	221	388	883	

(주1)'1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총비용 예시'는 투자자가 **1,000만원을 투자했을 경우**

**향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용(재간접형 집합투자기구의 경우는 피투자 집합투자기구 보수 포함))을 의미합니다.** 선취판매수수료 및 총보수비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다. 다만 기타비용의 변동, 보수의 인상 또는 인하 여부 등에 따라 실제 부담하게 되는 보수 및 비용이 달라질 수 있습니다.

(주2) 종류 A형과 종류 C형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점이며 종류 Ae형과 종류 Ce형에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 되는 경과 시점이나 추가납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.

(주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

(주4) '동종유형 총 보수'는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형 집합투자기구 전체의 평균 총 보수비용을 의미합니다.

(주5) 총보수·비용(피투자 집합투자기구보수포함)은 합성 총보수·비용을 의미하며, 이 투자신탁에서 지출되는 보수와 기타비용에 이 투자신탁이 피투자 집합투자기구에 투자한 비율을 안분한 피투자 집합투자기구의 보수와 기타비용을 합한 총액을 순자산 연평잔액으로 나누어 산출합니다. 피투자 집합투자기구의 보수 또는 기타비용을 알 수 없을 경우 피투자 집합투자기구에서 발생되는 보수, 기타비용이 포함되지 않을 수 있습니다. (작성기준일 현재 미설정이거나, 설정일로부터 1년이 경과하지 않은 수익증권인 경우 수치화된 추정치 비율 산출이 불가능하여 기재하지 않습니다.)

종류	최초설정일	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년	설정일이후
		2024/07/15 ~ 2025/07/14	2023/07/15 ~ 2025/07/14	2022/07/15 ~ 2025/07/14	2020/07/15 ~ 2025/07/14	(%)
대형주 증권투자신탁[주식] (운용)	2022-07-15	15.99	14.13	11.97		11.97
비교지수	2022-07-15	12.08	10.36	11.29		11.29
수익률 변동성(%)	2022-07-15	18.63	16.39	15.76		15.71
Class C-F	2022-07-15	15.63	13.78	11.62		11.62
비교지수	2022-07-15	12.08	10.36	11.29		11.29
수익률 변동성(%)	2022-07-15	18.63	16.39	15.76		15.71

주1) 비교지수 : [KOSPI 지수 \* 100%]

주2) 연평균 수익률은 해당 기간동안의 누적수익률을 기하평균방식으로 계산한 것으로 집합투자기구 총비용 지급후 해당기간동안의 세전평균 수익률을 나타내는 수치입니다.

주3) 수익률 변동성(표준편차)은 해당기간 펀드의 연환산 주간수익률이 평균수익률에서 통상적으로 얼마만큼

투자실적추  
이(연평균  
수익률, 단  
위 %)



		하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 환매수수료가 부과되는 기간 중에 환매한 경우에는 환매수수료의 부과로 인해 투자손실이 발생하거나 손실의 폭이 더욱 확대될 수 있습니다.	
	시장위험 및 개별위험	집합투자재산을 주식 및 주식관련장내파생상품 등에 주로 투자함으로써 투자증권의 가격변동, 이자율 변동 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 신탁재산의 가치는 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 급격히 변동될 수 있습니다.	
	주식가격 변동위험	집합투자재산을 국내 상장주식 등에 주로 투자함으로써 주식가격이 하락할 경우 손실이 발생하는 등의 위험이 있습니다	
	파생상품 투자위험	주식 및 채권관련 장내파생상품은 작은 증거금으로 거액의 결제가 가능한 지렛대 효과(레버리지 효과)로 인하여 기초자산에 직접 투자하는 경우에 비하여 높은 위험에 노출되어 있습니다. 또한, 옵션매도에 따른 이론적인 손실범위는 무한대이므로 기초자산에 대한 투자나 옵션매수의 경우에 비하여 높은 위험에 노출될 수 있습니다.	
	지수 추적오차 (Tracking Error) 위험	이 회사는 추종하는 비교지수 수익률과의 수익률 괴리 폭이 확대될 수 있으며 지수 구성종목 변경에 따른 매매 시 시장 충격, 상/하한가, 거래정지 등으로 인한 미체결, 당사 활용 모델의 지수추적 괴리 및 환율 변동 등으로 인해 해당 비교지수를 추종하지 못할 수 있습니다.	
	지수 관련 위험	이 투자신탁이 추종하는 지수의 산출방식 또는 구성종목이 대폭 변경되거나 지수의 발표가 중단되는 경우 등의 위험이 있습니다. 이 경우 투자신탁에서 추구하는 운용전략이 변경되거나, 투자신탁의 전부 해지가 발생할 수 있습니다. 이러한 경우가 발생할 때에는 이로 인하여 수익자에게 기대하지 아니한 손실이 발생할 수 있습니다.	
	포트폴리오 집중 위험	이 투자신탁은 대형주라는 한정된 투자대상에 집중하여 투자함으로써 좀 더 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금액 손실이 발생 할 수 있습니다. 특히 상대적으로 큰 비중으로 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 투자자는 투자원금액의 더 큰 손실을 입을 수 있습니다.	
매입 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>오후 3시 30분(15시 30분) 이전</u> 자금을 납입한 경우 : 자금을 <u>납입</u> <u>한 영업일로부터 제2영업일(D+1)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을 적용</li> <li>• <u>오후 3시 30분(15시 30분) 경과 후</u> 자금을 납입한 경우 : 자금을 <u>납입</u> <u>한 영업일로부터 제3영업일(D+2)</u>에 공고되는 수익증권의 기준가격을</li> </ul>	환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>오후 3시 30분(15시 30분) 이전</u> 환매를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제2영업일(D+1)</u>의 수익증권의 기준가격 을 적용하여 <u>제4영업일(D+3)</u>에 환매금액 지급</li> <li>• <u>오후 3시 30분(15시 30분) 경과 후</u> 환매 를 청구한 경우 : 환매를 청구한 날로부터 <u>제3영업일(D+2)</u>의 수익증권의 기준가격을</li> </ul>

	적용			적용하여 제4영업일(D+3)에 환매금액 지급		
환매수수료	해당사항 없음					
기준가	산정방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수</li> <li>- 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산</li> </ul>				
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자( <a href="http://www.kyoboaxa-im.co.kr">www.kyoboaxa-im.co.kr</a> ) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 ( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> )에 게시합니다.				
과세	구 분	<b>과세의 주요내용</b>				
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다.				
전환절차 및 방법	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 <b>15.4%(지방소득세 포함) 세율로 원천징수됩니다.</b> 단, 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.				
	해당사항 없음					
집합투자업자	교보악사자산운용주식회사 [대표전화: 02-767-9600/ 인터넷 홈페이지: <a href="http://www.kyoboaxa-im.co.kr">www.kyoboaxa-im.co.kr</a>					
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집(매출)총액	10조좌			
효력발생일	2025년 07월 31일	존속 기간	정해진 신탁계약기간 없음			
판매회사	집합투자업자( <a href="http://www.kyoboaxa-im.co.kr">www.kyoboaxa-im.co.kr</a> ) 및 한국금융투자협회( <a href="http://dis.kofia.or.kr">dis.kofia.or.kr</a> ) 홈페이지 참조					
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.					
집합투자기구의 종류	종류(Class)	<b>집합투자기구의 특징</b>				
	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불하게 되는 집합투자기구입니다.</b>				
	판매 수수료 수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.				
	수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A) 보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 <b>1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불할 수 있는 집합투자기구입니다.</b>				
	판매 경로	온라인 (e)	<b>판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구입니다. 다</b>			

		<b>만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.</b>
	<b>오프라인</b>	<b>오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.</b>
	<b>온라인 슈퍼(S)</b>	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S클래스(S-T 및 S-P클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 것으로서 다른 클래스[가입자격(기관 및 고액거래자 등)에 제한이 있는 클래스 제외]보다 판매보수가 낮은 집합투자기구입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
<b>기타</b>	<b>개인연금 (P)</b>	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>퇴직연금 (R)</b>	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌(IRP)를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
	<b>기관 (F)</b>	기관투자자 또는 집합투자기구(변액보험 포함) 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>랩 (W)</b>	종합자산관리계좌, 특정금전신탁에서 투자하는 용도 등으로 판매되는 집합투자기구입니다.
	<b>무권유 저비용(G)</b>	별도의 투자권유 없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.

#### [집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서: 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(kofia.or.kr), 집합투자업자 ([www.kyoboaxa-im.co.kr](http://www.kyoboaxa-im.co.kr)) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류): 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템 ([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr))
- 자산운용보고서: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지 ([www.kyoboaxa-im.co.kr](http://www.kyoboaxa-im.co.kr))
- 수시공시: 한국금융투자협회 전자공시시스템([dis.kofia.or.kr](http://dis.kofia.or.kr)) 및 집합투자업자 홈페이지 ([www.kyoboaxa-im.co.kr](http://www.kyoboaxa-im.co.kr))